

Одинцова Дарья Александровна

специалист прямых продаж

ОАО «Сбербанк России»

студентка

Институт экономики и финансов

ФГАОУ ВПО «Казанский (Приволжский)

федеральный университет»

г. Казань, Республика Татарстан

БАНКОВСКАЯ ПРИБЫЛЬ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Аннотация: в данной статье рассматриваются основы налогообложения прибыли коммерческого банка. Автором обозначены сущность банковской прибыли для целей налогообложения, структура и содержание налога на прибыль.

Ключевые слова: налогообложение, банковская прибыль, налог на прибыль.

Коммерческие банки регулируют движение денежных потоков, влияя на скорость их оборота, эмиссию, общую массу, включая количество наличных денег, находящихся в обращении.

Деятельность банков подчинена получению прибыли, следовательно, объектом налогообложения банков признается, полученная банком прибыль. Прибылью являются доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов. Доходы и расходы определяются по правилам налогового учета.

Основным нормативным документом, определяющим порядок исчисления и уплаты налога на прибыль, является глава 25 Налогового кодекса «Налог на прибыль организаций» (№110-ФЗ от 06.08.2001 г.).

Банковская прибыль получается следующим образом: банки уплачивают своим клиентам проценты по вкладам и взимают с них более высокие проценты по ссудам: разница между суммой взимаемых и суммой уплачиваемых банком процентов образует его прибыль. Банковская прибыль имеет собственное название – маржа.

Условием доходности банковской деятельности, безусловно, является поддержание ликвидности, управление банковской прибылью, ее максимизация.

Прибыль коммерческого банка является внутренним источником его развития. Эдварс и Белл выделяют четыре типа прибыли, указанные в таблице 1 [5, с. 67].

Таблица 1

Определения прибыли Эдвардса и Белла

Наименование	Определение
Текущая прибыль	Превышение выручки от оказания услуг над текущей стоимостью затрат на производство услуг и внутренней стоимостью [себестоимостью] оказываемых услуг
Реализуемая экономия затрат	Рост цен имеющихся в наличии активов в течении периода
Реализованная экономия затрат	Разница между себестоимостью и текущими покупными ценами оказываемых услуг
Реализованные выигрыши по капитальным активам	Разность выручки от реализации и исторической себестоимости при ликвидации долгосрочных активов

Сведения об этих четырех видах прибыли послужили бы лучшим показателем «благосостояния» и предоставляли бы пользователям информацию для анализа результатов деятельности банка. Такой подход к прибыли шире и является собой существенный шаг вперед по сравнению с традиционным, так как выступают за предоставление отчетности о возникших за период выигрышах и потерях от владения на том основании, что это улучшило бы информационное наполнение финансовых отчетов.

Таким образом, проанализировав данные типы прибыли, автор предлагает свое определение. Прибыль банка – это часть чистого дохода предприятия, которая поступает в распоряжение организации, являясь источником самофинансирования.

Ключевыми элементами в процессе определения прибыли являются доходы и расходы. Доход как экономическая категория выражает финансовые результаты деятельности предприятия. Это определение не включает в число доходов

получателей тех, кто уже или ещё не может участвовать в экономической деятельности. При этом необходимо подчеркнуть следующие отличительные особенности дохода как экономической категории [9, с. 6]:

- доход, как правило, представлен денежными средствами;
- регулярность получения;
- критерий законности.

Кроме того, в банковскую прибыль входят доходы на собственный капитал банка, помещенный в ссуды и инвестиции. Чистая прибыль банка равняется его валовой прибыли за вычетом расходов на ведение банковских операций. Чистая прибыль банка, взятая в отношении к его собственному капиталу, составляет норму банковской прибыли.

Традиционно банковская прибыль классифицируется по видам операций (рис. 1). В укрупненном виде выделяют прибыль от операционной деятельности, от небанковских услуг и прочую прибыль.



Рис. 1. Классификация банковской прибыли по видам операций [3, с. 7].

Ввиду того, что основным видом доходов банков являются процентные доходы, различают операционную прибыль (убыток), которая образуется на основе процентных доходов за минусом процентов уплаченных и прибыль от неоперационной деятельности.

Общественное значение банковской прибыли намного шире значения прибыли других участников процесса воспроизводства, ибо в ней заинтересованы

большие группы населения. При этом каждая из них руководствуется своими мотивами. Так, например, заинтересованность в росте прибыли проявляют:

- акционеры банка, так как это связано с доходом на инвестированный ими капитал;
- вкладчики, так как рост прибыли способствует росту устойчивости и надежности банка и тем самым повышению гарантий сохранности вклада;
- заемщики, так как возможность получения кредита зависит от размера собственного капитала и резервов банка, на формирование которых используется часть прибыли;
- группы населения, которые редко прибегают к услугам банков, но заинтересованы в росте прибыли как гарантии устойчивости банковской системы, поскольку это является одним из условий стабильности и нормальной циркуляции денег в экономике;
- группы населения, источником доходов которых являются выплаты из бюджета, также заинтересованы в росте банковской прибыли, так как значительная ее часть поступает в доход бюджета.

Все банки, получившие лицензию Центрального банка Российской Федерации на проведение банковских операций должны уплачивать налог на прибыль. Доходы банка складываются из доходов от реализации и внереализационных доходов согласно ст. 249, 250 НК РФ. Особенности исчисления налога на прибыль банками установлены ст. 290-292 НК РФ и касаются определения доходов и расходов банков, а также расходов на формирование резервов. Кроме того, НК РФ предусмотрены особенности налогообложения доходов, получаемых по ценным бумагам. В остальном на банки распространяется общий режим налогообложения прибыли, применяется основная ставка налога. Для банков налоговая декларация по налогу на прибыль организаций не предусматривает каких-либо специальных форм.

Банк ведет налоговый учет для целей исчисления налога на прибыль с применением специальных программных средств.

Все счета налогового учета, открываемые в банке, регистрируются в «Книге регистрации открытых счетов налогового учета», которая ведется с применением автоматизированной банковской системы (АБС) с обеспечением наличия в ней всех необходимых реквизитов в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства РФ.

Для целей налогового учета используются первичные документы, формы которых установлены требованиями действующего налогового законодательства РФ, а при их отсутствии – внутренними нормативными документами Банка по вопросу налогообложения.

Итак, ведущим принципом работы коммерческих банков является стремление получить наибольшую прибыль. Но оно ограничивается возможностью понести убытки. Чем выше ожидаемая прибыль, тем выше риск. Банк не может избежать риска, он обязан взять его на себя. Банк должен выбрать вид и объем риска. Например, банк выбирает между двумя решениями: выдать конкретную ссуду в 100 млн рублей определенному клиенту и взять на себя риск невозврата кредита с вероятностью, оцененной банком в 30%; отказать клиенту в кредите и взять на себя риск упущеной выгоды, который оценивается банком в 29 млн рублей. Таким образом, риск банка никогда не может быть равен 0. Риск банковской деятельности – это вероятность того, что фактическая прибыль банка окажется меньше запланированной, необходимой. Каждому шансу получить прибыль противостоит возможность понести убытки. Банк должен знать объем посильного для него риска, соотносить прибыльность с соображениями безопасности и ликвидности в процессе управления банковским портфелем, т. е. активами и пассивами банка.

Список литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. 1–2.
2. Федеральный закон от 20.04.2014 №81-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие акты законодательства Российской Федерации».

3. Приказ Минфина РФ от 18.12.2012 №164н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» // Библиотечка Российской газеты. – 2012. – Вып. №27.
4. Смирнова Л.Р. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: Учеб. пособие / Под ред. М.И. Баканова. – М.: Финансы и статистика, 2003.
5. Особенности налогообложения банковской деятельности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.erudition.ru>
6. Башмакова Т.В. Регулирование деятельности кредитных организаций / Т.В. Башмакова [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.pvlast.ru>
7. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение / В.Г. Пансков. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 420 с.
8. Формирование учетной политики для целей налогообложения бюджетных учреждений / А.В. Глущенко, Т.Ю. Набойщикова // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях». – 2014. – №14.